



**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК»
по состоянию на 1 июля 2018 года**

Оренбург, 2018

Содержание

Общая информация о Банке	3
Информация о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками в Банке	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	7
Раздел II. Информация о системе управления рисками	13
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	14
Раздел IV. Кредитный риск	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента	27
Раздел VI. Риск секьюритизации	34
Раздел VII. Рыночный риск	35
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	36
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	37
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	37
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	38
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	39
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом	39

Настоящая информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для широкого круга пользователей, а также в соответствии с внутренним нормативным документом – «Положением по раскрытию информации о принимаемых рисках в ПАО «НИКО–БАНК».

Используемые в информации о рисках показатели приведены по состоянию на 01.07.2018 года и 01.01.2018 года, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом. Все суммы в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО – КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ», сокращенно ПАО «НИКО–БАНК».

Местонахождение и адрес: 460000, Оренбургская обл., г. Оренбург, ул. Правды, д.14.

Коммерческая деятельность ПАО «НИКО–БАНК» (далее – Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии №702, выданной Банком России 10.09.2015 года.

Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов с 10.02.2005 года под номером 637. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.07.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 12 дополнительных офисов:

- ДО «Центральный» ПАО «НИКО–БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Первый» ПАО «НИКО–БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Восточный» ПАО «НИКО–БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Степной» ПАО «НИКО–БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Северный» ПАО «НИКО–БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Чкаловский» ПАО «НИКО–БАНК» г. Оренбург;
- ДО «Западный» ПАО «НИКО–БАНК» г. Бузулук;
- ДО ПАО «НИКО–БАНК» п. Саракташ;
- ДО ПАО «НИКО–БАНК» с. Тоцкое;
- ДО ПАО «НИКО–БАНК» г. Медногорск;
- ДО ПАО «НИКО–БАНК» г. Новотроицк;
- ДО «Центральный» ПАО «НИКО–БАНК» г. Орск.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- выпуск банковских и зарплатных карт;

- продукты потребительского кредитования;
- валютнообменные операции;
- прием платежей и переводов.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- лизинг;
- факторинговые операции;
- проектное финансирование;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- гарантии и аккредитивы;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента;
- вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора или нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

Информация о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками в Банке

В соответствии с общей концепцией интегрированного управления рисками Банк определяет следующие основополагающие принципы системы управления рисками и достаточностью капитала:

- *принцип интеграции* – процесс управления рисками интегрирован с другими процессами корпоративного управления через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру Банка;
- *принцип разделения функций принятия рисков и оценки рисков* - в Банке реализовано четкое разделение полномочий структурных подразделений, генерирующих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- *принцип непрерывности* – управление рисками представляет собой непрерывно функционирующий циклический процесс, который охватывает все направления деятельности Банка и реализуется на трех уровнях - концептуальном, стратегическом и оперативном;
- *принцип информированности* – в процессе управления рисками Банк использует универсальную информационную систему, обеспечивающую:
 - объективность, достоверность и актуальность передаваемой информации;

- непрерывность передачи информации;
- оперативность передачи информации.
- *принцип регламентированности* — все основные процедуры идентификации, оценки, мониторинга, минимизации и контроля рисков стандартизированы и закреплены во внутренних нормативных документах Банка.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

Банк определяет внутренний подход к классификации рисков и разрабатывает методологию идентификации значимых видов рисков, позволяющую выявлять как можно большее количество рисков, которым может подвергаться Банк, включая новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления Банком новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки. Данная методология утверждается Правлением Банка как локальный нормативный акт.

В Банке функционирует система постоянной идентификации значимых рисков. Для идентификации значимых рисков в Банке используются нормативный и качественный подходы. Нормативный подход предусматривает, что наличие минимальных требований Банка России по идентификации риска приводит к признанию его значимым (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску).

По результатам идентификации, решением Правления Банка от 31 января 2018 года в качестве значимых приняты следующие виды рисков:

Кредитный риск — риск возникновения убытков (потерь) в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск.

Риск ликвидности — риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск банковского портфеля — риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

По всем значимым рискам, в соответствии с Указанием Банка России №3624-У, разработаны процедуры по управлению рисками и капиталом, в том числе методология оценки риска, система отчетности, лимитов и сигнальных значений, подходы к стресс – тестированию риска и требования к капиталу для покрытия риска.

Существующая система сбора информации об объеме принятого риска структурными подразделениями и в целом в Банке позволяет осуществлять контроль уровня рисков и соответствие уровня риска показателям склонности к рискам на ежедневной основе.

При достижении сигнальных значений показателей склонности к рискам, служба по

управлению рисками незамедлительно информирует Председателя Правления и Правление Банка о данном факте.

Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» определены показатели склонности к риску в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Банком определены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк учитывал фазу цикла деловой активности, оценку текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (объем необходимого капитала), а также возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков и резерва по капиталу.

Методикой расчета совокупного уровня риска в ПАО «НИКО-БАНК» определен размер капитала, необходимый для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, также определены риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами и риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. Методикой установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк разработал процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство – в части рыночного и процентного рисков).

Установленная Банком система отчетов/информирования об уровне рисков позволяет осуществлять контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля лимитов, в Банке установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения).

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), и предоставляются в порядке, установленном Указанием №3624-У, органам управления Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018г.») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2018г.») раскрыты Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу <http://www.nico-bank.ru/about/otchet/buchotch/>.

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01 июля 2018 года приведены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	1 065 913
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	453 807
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 600 918	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	58	453 885
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	346 582
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в	10	177 306	X	X	X

	том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 739	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 739	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 739
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 297	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	45 307	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	5 739	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	47	156
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	78

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 016 087	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01 января 2018 года приведены в таблице 1.1.а).

Таблица 1.1.а)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 080 402	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 065 913	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	1 065 913
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 489	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	594 285
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 764 056	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	58	594 410
2.3	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	428 520	из них: субординированные депозиты	X	377 608
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	184 555	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 621	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 621	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 621
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 155
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	12 126	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	39 429	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	4 621	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	47	195
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	56
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 256 509	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора» не раскрываются, поскольку Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Контроль выполнения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В течение первого полугодия 2018 года Банк соблюдал требования к капиталу, установленные Банком России, нарушения отсутствуют.

Расчет размера собственных средств (капитала) Банка производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Ниже представлена информация о динамике собственных средств (капитала) Банка и норматива достаточности капитала в первом полугодии 2018 года:

Отчетная дата	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Норматив (Н1.0) (min 8%), %	Норматив (Н1.1) (min 4.5%), %	Норматив (Н1.2) (min 6%), %
01.01.2018	1 706 030	12.71	8.36	8.36
01.02.2018	1 776 993	13.63	9.47	9.47
01.03.2018	1 802 134	13.80	8.62	8.62
01.04.2018	1 789 051	13.21	8.31	8.31
01.05.2018	1 743 523	12.83	8.28	8.28
01.06.2018	1 719 576	13.03	9.36	9.36
01.07.2018	1 685 713	12.36	9.05	9.05

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.01.2018*
Основной капитал, тыс. руб.	1 231 828	1 119 472
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 685 713	1 706 030
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	73.1	65.6

*Без учета СПОД

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в Банке отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, не установлены.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка – Положением «Об управлении процентным риском банковского портфеля в ПАО «НИКО-БАНК» при проведении оценки уровня процентного риска с помощью ГЭП-анализа рассчитывается показатель совокупного процентного риска и коэффициент совокупного процентного риска (с применением значения показателя размера собственных средств (капитала) Банка). Анализ этих показателей позволяет оценить степень влияния процентного риска на прибыльность и финансовую устойчивость Банка в целом. Показатель совокупного процентного риска равен совокупному изменению чистого процентного дохода на годовом горизонте планирования:

$$\text{Risk} = \left| \sum \Delta \text{ЧПД } i \right|, \text{ где}$$

$\Delta \text{ЧПД } i$ - изменение чистого процентного дохода в i-том временном интервале, тыс. руб.

Коэффициент совокупного процентного риска характеризует изменение экономической (чистой) стоимости Банка на годовом периоде при заданном изменении процентных ставок.

Коэффициент совокупного процентного риска представляет собой отношение

совокупного процентного риска к размеру собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного по состоянию на дату проведения анализа:

$$k \text{ Risk} = \text{Risk} / K \times 100 \% , \text{ где}$$

Risk – совокупный процентный риск, тыс. руб.;

K – размер собственных средств (капитала) Банка, тыс. руб.

Рост показателя совокупного процентного риска в динамике при одновременном увеличении коэффициента совокупного процентного риска рассматривается Банком как негативная тенденция.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками в Банке реализуется в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК» (утверждена решением Совета директоров, протокол №19 от 19.12.2016 года), Методикой идентификации значимых рисков (утверждена решением Правления Банка, протокол №168/2 от 30.11.2016 года), другими внутренними документами, определяющими порядок оценки и управления основными видами рисков. В документах описаны методология и внутренние процедуры оценки достаточности капитала, используемые Советом директоров для оценки и управления рисками, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности и всех значимых для него рисков.

Ниже приведено раскрытие информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2018 года и 01.01.2018 года.

Таблица 2.1

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01.07.2018
		на 01.07.2018	на 01.01.2018	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 536 691	7 698 828	602 935
2	при применении стандартизированного подхода	7 536 691	7 698 828	602 935
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	х
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	74 100	40 000	5 928
5	при применении стандартизированного подхода	74 100	40 000	5 928
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	х
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	х
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	х
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	х
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	х
11	Риск расчетов	0	0	х
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	х
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	х
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	х

15	при применении стандартизированного подхода	0	0	x
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 935 299	4 661 925	394 824
17	при применении стандартизированного подхода	4 935 299	4 661 925	394 824
19	Операционный риск, всего, в том числе:	93 231	85 689	7 458
20	при применении базового индикативного подхода	93 231	85 689	7 458
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	x
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	x
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	x
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	x
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	12 639 321	12 486 442	1 011 145

По состоянию на 01.07.2018 года ПАО «НИКО-БАНК» не размещал денежные средства в акции, паи инвестиционные и другие фонды, не осуществлял сделок секьюритизации.

Строки 3,6,13,14,21,22 не раскрываются, так как Банком не применяется оценка кредитного риска на основе ПБР. Строки 7,8,9,24 не раскрываются, так как в Банке указанные инвестиционные и иные вложения отсутствуют.

Существенные изменения данных в текущем отчетном периоде отсутствуют.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1 «Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков» и таблица 3.2 «Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала» в текущем отчетном периоде раскрытию не подлежат.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2018 года и 01.01.2018 года приведены в следующих таблицах:

Таблица 3.3

По состоянию на 01.07.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 137 867	3 078 545
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15 405	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 405	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 128 782	3 078 545
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	180 006	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	180 006	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 948 776	3 078 545
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 598 562	2 849 403
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	350 214	229 142
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	237 942	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 674 102	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 081 636	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Таблица 3.3.а)

По состоянию на 01.01.2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	11 117 107	2 930 840
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15 829	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15 829	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 782 104	2 930 840
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	262 142	213 510
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	262 142	213 510
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 519 962	2 717 330
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 330 512	2 699 874
3.2.2	не имеющих рейтингов	0	0	189 450	17 456

	долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	300 160	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 027 740	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 991 274	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Основным видом операций Банка с необремененными активами являются сделки РЕПО с Банком России и с Федеральным Казначейством.

По обремененным активам Банк продолжает их учитывать у себя на балансе без прекращения признания. В первом полугодии 2018 года и по состоянию на конец 2017 года Банк не проводил операций по обременению активов, приведших к списанию их с баланса в связи с утратой прав на них.

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами приведена в таблице 3.4

Таблица 3.4

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 320	193*
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	653 685	600 794
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	629 520	578 615
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	24 165	22 179
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36 663	36 102
4.1	банков - нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	36 663	36 102*

*Уточнение данных на 01.01.2018 г. в соответствии с ф.0409101.

В течение первого полугодия 2018 года Банк не предоставлял ссуды контрагентам – нерезидентам, в том числе юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам – нерезидентам.

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных

обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется основными принципами управления рисками, определенными Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «НИКО-БАНК», а также Положением об управлении совокупным кредитным риском (утверждено решением Правления Банка, протокол №85 от 02.06.2017 года).

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 июля 2018 года приведена в таблице 4.1.

Таблица 4.1

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяз-в), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	118 753	0	6 966 271	745 792	6 339 232
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	4 461 413	0	4 461 413
3	Внебалансовые позиции	0	902 375	0	901 649	47 479	1 756 545
4	Итого	0	1 021 128	0	12 329 333	793 271	12 557 190

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01 января 2018 года приведена в таблице 4.1.а)

Таблица 4.1.а)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяз-в), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	99 915	0	7 701 975	693 233	7 108 657
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 962 408	0	3 962 408
3	Внебалансовые позиции	0	894 546	0	684 175	19 111	1 559 610
4	Итого	0	994 461	0	12 348 558	712 344	12 630 675

Информация, отраженная в таблицах 4.1 и 4.1.а) в графе 6, приведена с учетом непросроченных кредитных требований и просроченных не более чем на 90 дней кредитных требований.

Банк не использует определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России №483-П, так как не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), ввиду отсутствия разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

В таблице 4.1.1 приведена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.07.2018 года.

Таблица 4.1.1

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В таблице 4.1.1.а) приведена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.01.2018 года.

Таблица 4.1.1.а)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, приобретенные Банком, не являются элементами расчетной базы резерва, в соответствии с Указанием №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 01.07.2018 года приведены в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 134 678	17.25	195 758	7.14	81 027	-10.11	-114 731
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 101 846	18.48	203 627	4.57	50 402	-13.91	-153 225
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	41 809	21.00	8 780	1.29	538	-19.71	-8 242
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	41 809	21.00	8 780	1.29	538	-19.71	-8 242
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 01.01.2018 года приведены в таблице 4.1.2.а)

Таблица 4.1.2. а)

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 005 274	18.89	189 872	3.57	35 937	-15.31	-153 935

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	926 852	20.91	193 824	4.13	382 293	-16.78	-155 531
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	61 736	21.00	12 964	1.16	715	-19.84	-12 249
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	61 736	21.00	12 964	1.16	715	-19.84	-12 249
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Строки 1, 5, 6, 7, 8 не раскрываются, так как требования и условные обязательства кредитного характера к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц, либо возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным, в Банке отсутствуют.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта приведены в таблице 4.2.

Таблица 4.2

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, тыс. руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	99 915
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	19 255
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	417
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0

6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст. 5)	118 753
---	---	---------

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней на 01.07.2018 года, по сравнению с предыдущим периодом (01.01.2018 года), увеличилась на 19 255 тыс. руб. за счет ухудшения финансового состояния клиентов Банка. Ссудная задолженность из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 дней, не переводилась.

Методы снижения кредитного риска представляют собой осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение (ограничение) вероятных потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками (клиентами, контрагентами) финансовых обязательств перед Банком.

Данный процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и, соответственно, повысить качество кредитного портфеля.

В таблице 4.3 приведены методы снижения кредитного риска по состоянию на отчетную дату.

Таблица 4.3

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	736 421	5 510 626	2 656 528	56 879	44 000	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 037 653	423 760	400 000	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	145	1 497	1 497	0	0	0	0

В таблице 4.3.а) приведены методы снижения кредитного риска по состоянию на начало года.

Таблица 4.3.а)

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	990 220	6 042 138	2 650 692	94 667	60 261	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 962 408	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	94	1 902	1 902	0	0	0	0
---	---	----	-------	-------	---	---	---	---

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.
В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с ПФИ.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 1 июля 2018 года представлены в таблице 4.4.

Таблица 4.4

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	750 112	0	0	0	750 112	10
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	39 294	0	0	0	39 294	0.5
3	Банки развития	854	0	0	0	854	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	19 862	0	0	0	19 862	0.3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	112 350	0	0	112 350	1.5
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 758	0	0	0	10 758	0.1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	466 478	0	0	0	466 478	6.2
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	973 794	0	0	0	973 794	12.9
13	Прочие	5 161 153	0	0	0	5 161 153	68.5
14	Всего	7 422 305	112 350	0	0	7 534 655	100

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 1 января 2018 года представлены в таблице 4.4.а)

Таблица 4.4.а)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	852 730	0	0	0	852 730	11.1
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	36 343	0	0	0	36 343	0.5
3	Банки развития	31 249	0	0	0	31 249	0.4
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	22 761	0	0	0	22 761	0.3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	135 632	0	0	135 632	1.7
7	Розничные заемщики (контрагенты)	11 222	0	0	0	11 222	0.1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	390 636	0	0	0	390 636	5.1
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с	638 120	0	0	0	638 120	8.3

	повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	5 579 419	0	0	0	5 579 419	72.5
14	Всего	7 562 480	135 632	0	0	7 698 112	100

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на отчетную дату приведены в таблице 4.5.

Таблица 4.5

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	750 112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	750 112
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	39 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 294
3	Банки развития	0	854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	854
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	19 862	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 862
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	112 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 350
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	3 443	0	0	0	0	394	0	0	6 921	0	0	0	10 758
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	109 608	28 406	212 988	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115 476	0	0	0	466 478
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	212 658	47 602	0	713 534	0	0	0	0	0	0	0	0	973 794
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	5 156 907	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 156 907
14	Всего	0	60 010	109 608	28 406	212 988	0	6 019 369	216 101	47 602	0	713 534	394	0	0	122 397	0	0	0	0	7 530 409

Величина активов Банка I–IV групп, величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, операции с повышенными коэффициентами риска и другие показатели для целей расчета нормативов достаточности капитала Банка, снизились по состоянию на 01.07.2018 года по сравнению с показателями на 01.01.2018 года на 166 355 тыс. руб. Данное снижение не привело к увеличению показателя Н1.0, так как капитал Банка по сравнению с указанным периодом снизился на 20 317 тыс. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил на 01.07.2018г. – 12,361% (на 01.01.2018г. – 12.705%).

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк управляет кредитным риском контрагента на уровне отдельного контрагента и на совокупном уровне риска контрагента в целом по Банку.

Процедура управления кредитным риском контрагента, описанная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, в 1 полугодии 2018 года не претерпела существенных изменений.

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, в том числе по требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. Банк использует методы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.07.2018 года представлена в таблице 5.1.

Таблица 5.1

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4	-	-
2*	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	23 760	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного	X	X	X	X	-	-

	риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	0

*Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 2 не подлежит заполнению.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.01.2018 года представлена в таблице 5.1.а)

Таблица 5.1.а)

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4	-	-
2*	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	0

*Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 2 не подлежит заполнению.

Изменения данных за отчетный период произошли за счет сделок прямого РЕПО с Казначейством России. По состоянию на 01.01.2018 года такие сделки отсутствовали, по состоянию на 01.07.2018 – Банк осуществлял сделки прямого РЕПО с Казначейством России.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на отчетную дату приведена в

таблице 5.2.

Таблица 5.2

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1*	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2*	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3*	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

* По строкам 1-3 кредитной организацией на индивидуальном уровне информация не раскрывается.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на начало года приведена в таблице 5.2.а)

Таблица 5.2.а)

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1*	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2*	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3*	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

* По строкам 1-3 кредитной организацией на индивидуальном уровне информация не раскрывается.

В отчетном периоде Банк не осуществлял внебиржевых сделок ПФИ.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 1 июля 2018 года приведена в таблице 5.3.

Таблица 5.3

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента,							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	1 173 665	0	0	0	0	0	0	1 173 665
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	52 718	187 549	0	0	0	0	0	240 267
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	16 103	0	0	74 100	0	0	0	90 203
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	1 242 486	187 549	0	74 100	0	0	0	1 504 135

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 1 января 2018 года приведена в таблице 5.3.а)

Таблица 5.3.а)

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента,							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	861 343	0	0	0	0	0	0	861 343
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	601	307 121	0	0	0	0	0	307 722
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	130	0	0	0	40 000	0	0	40 130
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	862 074	307 121	0	0	40 000	0	0	1 209 195

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (таблица 5.4) не раскрывается ввиду отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

В таблице 5.5 приводится структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2018 года.

Таблица 5.5

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные	0	0	0	0	32 000	0

	банком - кредитором, в закладе						
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	423 760
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	104 251	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	136 251	423 760

В таблице 5.5.а) приводится структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2018 года.

Таблица 5.5.а)

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставл енное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в закладе	0	0	0	0	32 000	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	42 022	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	74 022	0

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2018 представлена в следующей таблице:

Таблица 5.6

№	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2018 представлена в следующей таблице:

Таблица 5.6.а)

№	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с ПФИ.

Информация об изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (таблица 5.7) не раскрывается ввиду отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 01.07.2018 года представлен в таблице 5.8.

Таблица 5.8

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 01.01.2018 представлен в таблице 5.8.а)

Таблица 5.8.а)

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Операции, осуществляемые через центрального контрагента, в текущем отчетном периоде отсутствуют.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации – сделок с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы). В связи с чем у Банка отсутствует риск секьюритизации по состоянию на 1 июля 2018 года.

Таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)» не раскрывается, так как у Банка отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, как для кредитных организаций, являющихся оригинаторами и спонсорами, так и для кредитных организаций, инвестирующих в секьюритизационные требования третьих лиц при осуществлении операций секьюритизации.

Таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» не раскрывается, поскольку у Банка отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля.

Таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» не раскрывается, так как у Банка отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля кредитных организаций, являющихся оригинаторами и спонсорами.

Таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской

группой) в отношении данных требований (обязательств)» не раскрывается, так как у Банка отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), и чувствительные к изменению цен товаров производные финансовые инструменты.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Банк не использует подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Оценка рыночного риска Банком осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 года №511 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России №180-И.

По состоянию на 1 июля 2018 года рыночный риск составил 4 935 300 тыс. руб., открытые валютные позиции составили 0.1213% от собственных средств (капитала) Банка, значение валютного риска Банка равно 0 (нулю), соответственно размер рыночного риска равен 4 935 300 тыс. руб.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на отчетную дату приведена в таблице 7.1.

Таблица 7.1

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	394 352
2	фондовый риск (общий или специальный)	468
3	валютный риск	0
4	товарный риск	4
Опционы:		
5*	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7*	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	4 935 300

* Строки 5 и 7 кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на начало года приведена в таблице 7.1.а)

Таблица 7.1.а)

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	372 360
2	фондовый риск (общий или специальный)	592
3	валютный риск	0
4	товарный риск	1
Опционы:		
5*	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7*	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	4 661 922

* Строки 5 и 7 кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации. Метод дельта-плюс Банком не используется.

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод, согласно которому размер совокупного операционного риска рассчитывается исходя из показателя среднего валового дохода банка за три года, предшествующих дате расчета размера операционного риска. В соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009г. №346-П "О порядке расчета размера операционного риска", размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года следующего за отчетным.

Согласно Инструкции ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, таким образом покрытие совокупного операционного риска банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств.

Величина операционного риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1, рассчитанная на 2018 год, составляет 93 231 тыс. руб. (на 2017 год – 85 689 тыс. руб.)

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основным подходом к управлению процентным риском банковского портфеля является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Для оценки и управления процентным риском Банк применяет метод ГЭП-анализа. Кроме того, регулярно рассчитываются и анализируются такие показатели, характеризующие изменение уровня процентного риска, как показатель чистой процентной маржи и эффективной процентной маржи.

Требование к капиталу на покрытие процентного риска банковского портфеля Банк рассчитывает путем проведения ГЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В таблицах представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют:

Валюта	Увеличение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.07.2018	на 01.01.2018
Рубли	+400	-94 147	-81 196
Доллары США	+400	-6 057	-3 785
Евро	+400	-1 741	-1 317

Валюта	Уменьшение процентных ставок (кол-во базисных пунктов)	Влияние на прибыль и капитал (тыс. руб.)	
		на 01.07.2018	на 01.01.2018
Рубли	-400	+94 147	+81 196
Доллары США	-400	+6 057	+3 785
Евро	-400	+1 741	+1 317

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления

сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы:

Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью.

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Информация о величине риска ликвидности в текущем отчетном периоде не раскрывается.

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Банк не раскрывает информацию о нормативе структурной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Банком раскрыта информация о показателе финансового рычага в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделах 1 и 2 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) формы 0409813, входящих в состав форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и представлена на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.nico-bank.ru/about/otchet/buchotch/>.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их

обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В текущем отчетном периоде информация о системе оплаты труда в Банке не раскрывается.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости в части управления рисками и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.nico-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

И.о. Председателя Правления



Главный бухгалтер

Т.В. Скубриева

И.Г. Пономарева

